Nếu phát sinh bất kỳ điểm bất đồng hoặc mâu thuẫn nào giữa tài liệu này và bản tiếng Anh/tiếng Trung, bản tiếng Anh/tiếng Trung sẽ được ưu tiên áp dụng.

Thông tin hữu ích về việc mở và duy trì tài khoản

Mở và duy trì tài khoản

Trong thời gian gần đây, các nỗ lực của quốc tế trong việc phòng chống các hoạt động bất hợp pháp bao gồm rửa tiền, tài trợ khủng bố và trốn thuế đã được tăng cường đáng kể. Việc này cùng với nhiều chế tài và chế độ khác nhau đã khuyến khích các ngân hàng tăng cường triển khai các biện pháp phòng chống rửa tiền và chống tài trợ khủng bố (AML/CFT) nói chung, bao gồm quy trình thẩm tra khách hàng nghiêm ngặt hơn (CDD) áp dụng cho các khách hàng hiện tại và khách hàng mới. Do đó, so với năm hoặc mười năm trước, quy trình mở tài khoản vãng lai thực tế phức tạp hơn nhiều và cần nhiều thời gian hơn.

Ngoài các yêu cầu của chính quyền địa phương, một số ngân hàng cũng cần tuân thủ các yêu cầu hoặc tiêu chuẩn do các hội sở hoặc cơ quan quản lý ở nước ngoài phê chuẩn. Vì vậy, yêu cầu mở tài khoản của những ngân hàng này cũng khác nhau. Nếu bạn muốn mở một tài khoản ngân hàng, bạn nên đến nhiều ngân hàng để so sánh và lựa chọn dịch vụ phù hợp với nhu cầu của bạn. Mục đích của tài liệu này là nhằm cung cấp một số thông tin và lời khuyên hữu ích về việc mở và duy trì tài khoản tại Hồng Kông cho khách hàng tham khảo.

Nếu bạn có ý kiến hoặc thắc mắc về quy trình mở, duy trì tài khoản hoặc cập nhật thông tin tài khoản, vui lòng liên hệ với HKMA.
Email: accountopening@hkma.gov.hk

1. Quy trình mở tài khoản

Các ngân hàng cần triển khai quy trình thẩm tra khách hàng để nắm rõ lý lịch và nhu cầu của khách hàng trước khi mở tài khoản ngân hàng. Việc này sẽ giúp ngân hàng cung cấp dịch vụ ngân hàng phù hợp cho khách hàng. Tùy thuộc vào việc khách hàng cung cấp đầy đủ thông tin cho ngân hàng để triển khai quy trình thẩm tra

khách hàng, quy trình mở tài khoản có thể được hoàn thành trong vòng vài ngày đối với các hồ sơ đơn giản.

Khách hàng cá nhân	Khách hàng doanh nghiệp (Nên tìm hiểu thông tin/lập lịch hẹn trực tuyến/qua điện thoại từ trước)
Thu thập toàn bộ tài liệu cần thiết và trực tiếp nộp đơn xin mở tài khoản tại chi nhánh hoặc thông qua hình thức nộp đơn trực tuyến/di động	
Phê duyệt nội bộ của ngân hàng	
Nộp hồ sơ/thông tin bổ sung (nếu cần)	
Thông báo kết quả xử lý đơn xin mở tài khoản của ngân hàng	

2. Thông tin cần thiết

Tương tự như các trung tâm tài chính khác, các ngân hàng tại Hồng Kông không có danh mục kiểm tra thông tin giống nhau cần thiết để mở tài khoản ngân hàng bởi mỗi ngân hàng sẽ ban hành chính sách theo chiến lược kinh doanh và kết quả đánh giá rủi ro của riêng ngân hàng đó. Ngoài các yêu cầu của chính quyền địa phương, một số ngân hàng cũng cần tuân thủ các yêu cầu hoặc tiêu chuẩn do các hội sở hoặc cơ quan quản lý ở nước ngoài phê chuẩn. Do đó, thông tin cần thiết để mở tài khoản tại những ngân hàng này cũng khác nhau.

Nhìn chung, các ngân hàng có thể thu thập các thông tin sau đây hoặc yêu cầu cung cấp các hồ sơ gốc có liên quan khi xử lý đơn xin mở tài khoản ngân hàng của cá nhân hoặc doanh nghiệp:

(a) Khách hàng cá nhân:

(i) Giấy tờ cá nhân, ví dụ:
- (A) Chứng minh nhân dân
- (B) Giấy tờ thông hành

(ii) Thông tin địa chỉ cư trú:
Để tránh hiểu lầm, trong một số tình huống ngân hàng có thể yêu cầu xác thực (trên phần đầu của biểu mẫu thu thập thông tin) địa chỉ cư trú từ

khách hàng cho các mục đích khác (ví dụ yêu cầu của tập đoàn, các yêu cầu pháp lý và pháp định của chính quyền địa phương hoặc nước ngoài). Trong trường hợp này, ngân hàng cần thông báo rõ ràng cho khách hàng biết lý do cần phải xác thực địa chỉ.

Xin lưu ý rằng thông tin cần thiết để mở tài khoản như đã nêu trên chỉ dùng để tiện tham khảo. Tùy theo tình hình thực tế (như lý lịch của người xin mở tài khoản, dịch vụ ngân hàng được yêu cầu, v.v...) và kết quả đánh giá rủi ro, ngân hàng có thể yêu cầu người xin mở tài khoản nộp các loại thông tin và tài liệu bổ sung khác, ví dụ như thông tin và tài liệu liên quan đến Đạo luật Tuân thủ Thuế đối với các Tài khoản ở nước ngoài của Hoa Kỳ (FATCA) và Cơ quan Quản lý Quá trình Trao đổi Thông tin Tài khoản Tài chính Tự động (AEOI), v.v... Khách hàng có thể liên hệ với những ngân hàng có liên quan hoặc truy cập trang web để kiểm tra các thông tin cần cung cấp.

(b) Khách hàng doanh nghiệp:
- (i) Giấy tờ, tài liệu chứng nhận doanh nghiệp, ví dụ:
  - (A) Giấy chứng nhận thành lập
  - (B) Báo cáo của cơ quan đăng ký công ty
  - (C) Giấy chứng nhận đương nhiệm
  - (D) Giấy chứng nhận hoạt động doanh nghiệp
  - (E) Hồ sơ đăng ký
  - (F) Văn kiện hợp đồng lập công ty hoặc
  - (G) Giấy tờ luật định
- (ii) Thông tin về địa chỉ văn phòng đăng ký và trụ sở kinh doanh chính (nếu khác với địa chỉ của văn phòng đăng ký)
- (iii) Thông tin về (các) chủ sở hữu hưởng lợi, chẳng hạn như:
  - (A) Giấy tờ nhân thân của (các) chủ sở hữu hưởng lợi
  - (B) Thông tin chi tiết về cơ cấu sở hữu và quản lý công ty
- (iv) Mục đích và tính chất dự kiến của tài khoản, ví dụ:
  - (A) Mục đích của tài khoản
  - (B) Các hoạt động dự kiến của tài khoản
  - (C) Tính chất kinh doanh và phương thức hoạt động
- (v) Thông tin về người đại diện khách hàng, ví dụ:
  - (A) Giấy tờ nhân thân của người đại diện khách hàng
  - (B) Thư ủy quyền

Xin lưu ý rằng thông tin cần thiết để mở tài khoản như đã nêu trên chỉ dùng để tiện tham khảo. Tùy theo tình hình thực tế (như lý lịch của người xin mở tài khoản, dịch vụ ngân hàng được yêu cầu, v.v...) và kết quả đánh giá rủi ro, ngân hàng có thể yêu cầu người xin mở tài khoản nộp các loại thông tin và tài liệu bổ sung khác, ví dụ như thông tin và tài liệu liên quan đến Đạo luật Tuân thủ Thuế đối với các Tài khoản ở nước ngoài của Hoa Kỳ (FATCA) và Cơ quan Quản lý Quá trình Trao đổi Thông tin Tài khoản Tài chính Tự động (AEOI), v.v... Khách hàng có thể liên hệ với những ngân hàng có liên quan hoặc truy cập trang web để kiểm tra các thông tin cần cung cấp.

3. Nếu đơn xin mở tài khoản bị từ chối thì sao?

(a) Nhìn chung, ngân hàng sẽ nêu rõ các lý do từ chối đơn xin mở tài khoản. Hơn nữa, ngân hàng đã thiết lập cơ chế đánh giá đối với các đơn yêu cầu không thành công. Người xin mở tài khoản bị từ chối có thể yêu cầu ngân hàng này kiểm tra lại hồ sơ xin mở tài khoản.

(b) Đến một ngân hàng khác để mở tài khoản. Vui lòng tham khảo thông tin liên hệ chi tiết của ngân hàng

(c) Liên hệ với HKMA (Email: accountopening@hkma.gov.hk) để được giải đáp thắc mắc hoặc yêu cầu.

4. Cập nhật thông tin tài khoản

Theo tiêu chuẩn quốc tế về phòng chống rửa tiền và chống tài trợ khủng bố, ngoài việc triển khai quy trình thẩm tra khách hàng khi xử lý các đơn xin mở tài khoản, các ngân hàng phải thường xuyên đánh giá và cập nhật thông tin về các khách hàng hiện có. Tần suất và mức độ đánh giá sẽ phụ thuộc vào hồ sơ rủi ro của khách hàng này. Do đó, bạn có thể nhận được thư thông báo của ngân hàng yêu cầu cập nhật thông tin khách hàng hoặc các hoạt động của tài khoản ngay cả khi tài khoản ngân hàng đã được duy trì trong nhiều năm. Tuy nhiên, ngân hàng sẽ nỗ lực hỗ trợ khách hàng trong quá trình xử lý. Nếu khách hàng gặp khó khăn khi đáp ứng yêu cầu cung cấp thông tin của ngân hàng, khách hàng có thể gọi điện cho ngân hàng để thảo luận.

Thông tin cập nhật không chỉ giúp ngân hàng bảo vệ khách hàng khỏi rủi ro gian lận và tội phạm tài chính mà còn cho phép ngân hàng hiểu rõ hơn về nhu cầu của khách hàng và cung cấp các dịch vụ và sản phẩm phù hợp nhất.

5. Ngân hàng không nên...

1. Khi thực hiện các biện pháp thẩm tra khách hàng, ngân hàng không nên đưa ra các yêu cầu bất hợp lý cho khách hàng, tức là yêu cầu không phù hợp hoặc không liên quan đến công tác đánh giá rủi ro. Những yêu cầu này có thể bao gồm, ví dụ:

   (a) yêu cầu toàn bộ giám đốc và người hưởng lợi của doanh nghiệp ở nước ngoài có mặt tại thời điểm mở tài khoản;

   (b) yêu cầu mọi tài liệu của doanh nghiệp ở nước ngoài phải được cơ quan chứng nhận tại Hồng Kông chứng thực;

   (c) yêu cầu doanh nghiệp khởi nghiệp cung cấp thông tin chi tiết về lý lịch chuyên môn, kế hoạch kinh doanh và dự báo doanh thu giống như công ty đã thành lập từ lâu;

   (d) yêu cầu giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh tại Hồng Kông đối với tất cả các đối tượng xin mở tài khoản hoặc bằng chứng về văn phòng tại Hồng Kông đối với mọi công ty ở nước ngoài, bất kể mô hình kinh doanh hoặc phương thức hoạt động;

   (e) yêu cầu cung cấp nhiều thông tin hoặc thông tin vô cùng chi tiết về nguồn tài sản có cách đây tới hàng thập kỷ bất kể rủi ro hiện hữu trong mối quan hệ hoặc loại hình dịch vụ đã cung cấp (ví dụ tài khoản MPF, dịch vụ ngân hàng cơ bản với số dư tài khoản nhỏ) mà khách hàng khó hoặc không thể cung cấp; và

   (f) từ chối mở tài khoản theo các chuẩn mực cao một cách vô lý như doanh thu dự kiến hoặc thực tế.

2. Ngân hàng cũng không nên tiến hành mua các sản phẩm đầu tư hoặc bảo hiểm quản lý tài sản hoặc có lượng lớn tiền gửi ban đầu để làm điều kiện mở tài khoản ngân hàng, hoặc liên kết những hoạt động này với cơ hội mở tài khoản thành công hoặc thời gian xử lý mở tài khoản.

6. Vai trò của HKMA

HKMA đã thực hiện rất nhiều biện pháp để xử lý sự cố mở tài khoản mà một số khách hàng doanh nghiệp gặp phải. Mục tiêu của chúng tôi là duy trì cơ chế chống rửa tiền/chống tài trợ khủng bố ở Hồng Kông mà vẫn đảm bảo quyền tiếp cận các dịch vụ ngân hàng cơ bản của các doanh nghiệp đủ điều kiện và người dân thông thường.

(a) Sự cố mở tài khoản có phổ biến ở Hồng Kông không?

Theo ý kiến nhận xét và thông tin do HKMA thu thập, những khó khăn mà các doanh nghiệp vừa và nhỏ ở nước ngoài (SME) cũng như các doanh nghiệp khởi nghiệp gặp phải khi mở tài khoản ngân hàng dường như không phải là một vấn đề toàn ngành. Sự cố hay xảy ra giữa một hoặc hai ngân hàng quốc tế, thường chỉ mang tính tạm thời đối với các công ty đang tính mở tài khoản ngân hàng. Tình hình đã có nhiều cải thiện sau khi HKMA ban hành thông tư về "Loại bỏ rủi ro và Tài chính toàn diện" áp dụng cho mọi ngân hàng vào tháng 09 năm 2016.

(b) HKMA đã làm gì để giải quyết sự cố mở tài khoản?

HKMA coi vấn đề liên quan đến các khó khăn trong việc mở tài khoản có tầm quan trọng đặc biệt và đã triển khai hàng loạt công tác theo dõi, bao gồm:

(i) Chúng tôi đã thu hút sự tham gia của nhiều cơ quan hữu quan bao gồm phòng thương mại trong nước và nước ngoài và hiệp hội Doanh nghiệp vừa và nhỏ để hiểu rõ và đầy đủ về tình hình, thu thập thông tin chi tiết về các sự cố cụ thể liên quan đến những khó khăn khi mở tài khoản ngân hàng và theo dõi các vụ việc với ngân hàng theo đó.

(ii) HKMA đã ban hành thông tư về "Loại bỏ rủi ro và Tài chính toàn diện" áp dụng cho mọi ngân hàng vào ngày 08/09/2016, nhấn mạnh rằng các ngân hàng nên áp dụng phương pháp tiếp cận "theo rủi ro" trong việc xử lý các đơn xin mở tài khoản và tiến hành thẩm tra thường xuyên liên tục đối với các khách hàng hiện hữu. Các ngân hàng cũng phải đảm bảo đối xử công bằng và phù hợp với tất cả các khách hàng hiện tại và tương lai, bao gồm:

    (A) tăng cường cải thiện tính minh mạch của quy trình mở tài khoản và thẩm tra bằng cách nêu rõ các thông tin và tài liệu cần thiết cho quy trình thẩm tra khách hàng, giải thích lý do cần có thông tin đó, hỗ trợ khách hàng thực hiện các biện pháp hoặc cung cấp các giải pháp có thể giúp đáp ứng quy trình thẩm tra khách hàng, đồng thời áp dụng cơ chế đánh giá đối với những người xin mở tài khoản không thành công;
    (B) duy trì việc liên lạc hiệu quả với khách hàng, ví dụ, cung cấp các bản cập nhật giữa kỳ về tiến độ xử lý đơn, kịp thời phản hồi kết quả xử lý đơn và nếu từ chối đơn đó thì sẽ nêu rõ lý do từ chối nếu phù hợp; và
    (C) tổ chức đào tạo phù hợp cho nhân viên chăm sóc khách hàng để đảm bảo triển khai thống nhất các biện pháp liên quan.

(iii) HKMA ban hành bổ sung "Các câu hỏi thường gặp về quy trình thẩm tra khách hàng" vào ngày 29/09/2016 và 25/05/2017 để làm rõ với ngân hàng về một số yêu cầu thẩm tra khách hàng thường hiểu nhầm. Các câu hỏi thường gặp này được tổng hợp thành "Các câu hỏi thường gặp liên quan đến vấn đề chống rửa tiền và chống tài trợ khủng bố", do Hiệp hội Ngân hàng Hồng Kông lập với thông tin đầu vào từ HKMA và ban hành ngày 31/10/2018 (cập nhật lần gần đây nhất vào ngày 30/09/2020).

(iv) HKMA cũng ban hành Hướng dẫn chống rửa tiền và chống tài trợ khủng bố - Các yêu cầu xác thực địa chỉ vào ngày 11/10/2017 để thông báo cho ngân hàng biết rằng các yêu cầu xác thực địa chỉ được nêu trong Hướng dẫn chống rửa tiền và chống tài trợ khủng bố (áp dụng cho các Tổ chức được ủy quyền) sẽ chính thức bị loại bỏ vào năm 2018. Sau đó, Hướng dẫn này được sửa đổi vào tháng 10/2018 và các ngân hàng chỉ cần thu thập thông tin địa chỉ của khách hàng.

(v) Với các nỗ lực liên quan của HKMA và ngành ngân hàng, các dịch vụ tài khoản lãi suất theo bậc nhằm tăng cường trải nghiệm của khách hàng – "Tài khoản ngân hàng đơn giản" (hoặc "SBA") – đã được triển khai vào tháng 04/2019 để cung cấp tùy chọn bổ sung cho khách hàng doanh nghiệp chỉ yêu cầu cung cấp dịch vụ ngân hàng cơ bản. Với phạm vi dịch vụ hẹp hơn, các rủi ro liên quan đến SBA sẽ thấp hơn nhiều và do đó các biện pháp thẩm tra khách hàng ít tốn kém hơn sẽ được triển khai cho việc mở tài khoản.

(vi) HKMA đã thành lập một bộ phận chuyên trách để xử lý các ý kiến và yêu cầu liên quan đến việc mở và duy trì tài khoản, đồng thời đã phát triển một trang chuyên biệt trên trang web của HKMA để trao đổi liên lạc với các cơ quan hữu quan.

(vii) HKMA đã tuyển nhà cung cấp dịch vụ để triển khai chương trình mua sắm bí ẩn (MSP) năm 2018, tập trung vào khía cạnh giao tiếp với khách hàng của quy trình mở tài khoản tại 20 ngân hàng bán lẻ dành riêng cho các Doanh nghiệp vừa và nhỏ và khách hàng dân tộc thiểu số. MSP bổ sung các hoạt động giám sát của HKMA trong quá trình đánh giá tính hiệu quả của các biện pháp và phương thức cải tiến của ngân hàng ngay tại chỗ. HKMA đã ban hành một thông tư vào ngày 14/06/2019 để chia sẻ với ngành ngân hàng các kết quả quan sát đã xác định được và yêu cầu các ngân hàng thực hiện thêm các cải tiến trong một số lĩnh vực. HKMA đã bắt đầu triển khai công tác theo dõi với các ngân hàng liên quan về kết quả quan sát chương trình mua sắm bí ẩn.

(viii) Là một phần của công tác theo dõi liên quan tới thông tư của HKMA về "Loại bỏ rủi ro và Tài chính toàn diện" ban hành ngày 08/09/2016, HKMA đã tiến hành đánh giá theo chủ đề trong khoảng thời gian từ cuối năm 2017 đến năm

2018 về việc ngân hàng áp dụng các biện pháp phòng chống rửa tiền và chống tài trợ khủng bố khi thu hút các khách hàng Doanh nghiệp vừa và nhỏ. HKMA đã ban hành một thông tư vào ngày 14/06/2019 để chia sẻ các kết quả quan sát chính và thông lệ tốt được xác định từ việc đánh giá với ngành ngân hàng.

(c) Ý nghĩa của việc ngân hàng áp dụng phương pháp tiếp cận "theo rủi ro" khi mở tài khoản là gì?

"Theo rủi ro" có nghĩa là ngân hàng sẽ phân biệt các mức độ rủi ro của khách hàng cá nhân theo lý lịch và trường hợp của khách hàng, đồng thời áp dụng các biện pháp giảm thiểu rủi ro và thẩm tra khách hàng, chứ không chỉ là áp dụng phương pháp tiếp cận "đa năng" cho tất cả khách hàng trong quy trình phê duyệt.

Ý kiến hoặc thắc mắc

Nếu bạn có ý kiến hoặc thắc mắc về quy trình mở, duy trì tài khoản hoặc cập nhật thông tin tài khoản, vui lòng liên hệ với HKMA.

Email: accountopening@hkma.gov.hk